

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020
y por los ejercicios terminados en esas fechas.

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 15 de marzo de 2022

Señores Partícipes
Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.



Santiago, 15 de marzo de 2022
Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo
2

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	Notas	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Activos			
Efectivo y efectivo equivalente	7	451.803	748.950
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	65.223.656	87.348.500
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	1.372.162	-
Otros activos	14	<u>6.464</u>	<u>561</u>
Total activos		<u>67.054.085</u>	<u>88.098.011</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	11	468.068	2.740.907
Rescates por pagar			
Remuneraciones Sociedad Administradora	19	3.230	4.264
Otros pasivos	14	<u>38.926</u>	<u>27.851</u>
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>510.224</u>	<u>2.773.022</u>
Activo neto atribuible a los partícipes	16	<u>66.543.861</u>	<u>85.324.989</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Resultados Integrales
Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	Notas	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Ingresos de la operación:			
Intereses y reajustes	15	(4.107.807)	3.915.666
Ingresos por dividendos		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		1	-
Resultado en ventas de instrumentos financieros		<u>(139.890)</u>	<u>(330.322)</u>
Total ingresos de la operación		<u>(4.247.696)</u>	<u>3.585.344</u>
Gastos:			
Comisión de administración	19	<u>(717.388)</u>	<u>(763.378)</u>
Total gastos de operación		<u>(717.388)</u>	<u>(763.378)</u>
Utilidad de la operación antes del impuestos		(4.965.084)	2.821.966
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad de la operación después de impuestos		<u>(4.965.084)</u>	<u>2.821.966</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originado por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(4.965.084)	2.821.966
Distribución de beneficios	17	<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originado por actividades de la operación después de distribución de beneficios		<u>(4.965.084)</u>	<u>2.821.966</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

3	Serie Clásica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2021	19.687.051	3.243.104	23.442.375	2.630.926	860.171	1.304.000	21.970.132	12.187.230	85.324.989
Aporte de cuotas	27.097.763	370.609	17.226.543	910.029	126.613	317.967	24.806.999	16.184.468	87.040.991
Rescate de cuotas	(22.891.740)	(2.100.000)	(28.303.737)	(1.287.129)	(548.108)	(968.773)	(25.510.430)	(19.247.118)	(100.857.035)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas	4.206.023	(1.729.391)	(11.077.194)	(377.100)	(421.495)	(650.806)	(703.431)	(3.062.650)	(13.816.044)
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	(1.098.249)	(151.950)	(1.380.994)	(160.148)	(49.917)	(63.337)	(1.154.599)	(905.890)	(4.965.084)
Distribución de beneficios	17								
En efectivo									
En cuotas									
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	(1.098.249)	(151.950)	(1.380.994)	(160.148)	(49.917)	(63.337)	(1.154.599)	(905.890)	(4.965.084)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021	22.794.825	1.361.763	10.984.187	2.093.678	388.759	589.857	20.112.102	8.218.690	66.543.861

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes
Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	Notas	Serie Clásica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2020	16	32.683.865	3.779.588	24.953.984	2.492.586	1.626.524	1.390.354	19.994.038	20.210.071	107.131.010
Aporte de cuotas		13.759.130	1.403.674	48.227.742	1.500.165	428.186	726.886	21.115.917	-	87.161.700
Rescate de cuotas		(27.393.667)	(2.079.527)	(50.207.315)	(1.456.277)	(1.221.374)	(868.008)	(19.984.457)	(8.579.062)	(111.789.687)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		(13.634.537)	(675.853)	(1.979.573)	43.888	(793.188)	(141.122)	1.131.460	(8.579.062)	(24.627.987)
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		637.723	139.369	467.964	94.452	26.835	54.768	844.634	556.221	2.821.966
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios		637.723	139.369	467.964	94.452	26.835	54.768	844.634	556.221	2.821.966
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	16	19.687.051	3.243.104	23.442.375	2.630.926	860.171	1.304.000	21.970.132	12.187.230	85.324.989

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Flujos de Efectivo
Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	Notas	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Flujos de efectivo por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(330.791.077)	(370.315.642)
Venta/cobro de activos financieros		342.447.699	393.658.010
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		2.580.697	2.551.369
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios	19	<u>(718.422)</u>	<u>(764.240)</u>
Flujos netos originados por/(utilizados en) actividades de la operación		<u>13.518.897</u>	<u>25.129.497</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		87.040.991	87.161.700
Rescates de cuotas en circulación		<u>(100.857.035)</u>	<u>(111.789.687)</u>
Flujos netos (utilizados en)/originados por actividades de financiamiento		<u>(13.816.044)</u>	<u>(24.627.987)</u>
Aumentos netos de efectivo y efectivo equivalente		(297.147)	501.510
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		748.950	247.440
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u>451.803</u>	<u>748.950</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

ÍNDICE

(1)	Información general.....	9
(2)	Bases de preparación.....	11
(3)	Resumen de criterios contables significativos	16
(4)	Cambios contables	24
(5)	Política de inversión del Fondo.....	25
(6)	Administración de riesgos.....	26
(7)	Efectivo y efectivo equivalente.....	40
(8)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	40
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.....	43
(10)	Activos financieros a costo amortizado	43
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios	44
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar	44
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	44
(14)	Otros activos y pasivos	45
(15)	Intereses y reajustes	45
(16)	Cuotas en circulación.....	46
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes	49
(18)	Rentabilidad del Fondo	50
(19)	Partes relacionadas.....	52
(20)	Otros gastos de operación	55
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009).....	55
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009), continuación	56
(22)	Excesos de inversión.....	56
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712).....	56
(24)	Operaciones de compra con retroventa.....	56
(25)	Información estadística	57
(26)	Sanciones	65
(27)	Hechos relevantes	66
(28)	Hechos posteriores.....	67

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(1) Información general

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo (en adelante el "Fondo") se clasifica como un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional - Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 3. La dirección de su oficina registrada es Teatinos N°280, piso 5, Santiago, Chile.

El objetivo del Fondo es proveer al Partícipe de una rentabilidad atractiva mediante la inversión en instrumentos de deuda nacionales de corto plazo y de mediano y largo plazo. El Fondo no tiene un objetivo de rentabilidad garantizado ni se garantiza nivel alguno de seguridad de sus inversiones. El nivel de riesgo esperado de las inversiones es Medio.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2021 y 2020:

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

1. En el Título B) “Política de Inversión y Diversificación”;

a. En el número 2. “Política de Inversiones”, letra b) “Clasificación de Riesgo”, se precisó que los instrumentos indicados en la misma sección deben contar con al menos una clasificación de riesgo que cumpla con lo dispuesto en la misma letra. Asimismo, en la letra d) “Duración y nivel de riesgo esperado en las inversiones”, se establece que la cartera de inversiones del Fondo deberá tener una duración mínima de 1095 días y máxima de 2.190 días, sin perjuicio de que no se contempla límites para la duración de los instrumentos en específico, en la medida que la cartera del Fondo mantenga la duración indicada.

b. En el número 3. “Características y Diversificación de las Inversiones”, letra b) “Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial”, se especificó que respecto a la inversión en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile, no se contemplan límites de diversificación por emisor distintos a los establecidos en la sección (i) de la letra c) del artículo 59° de la Ley.

c. En el número 4. “Operaciones que realizará el Fondo”, letra a) “Contratos de Derivados”, se especifica que la finalidad de éstos es la inversión o cobertura del riesgo financiero.

2. En el Título C) “Política de Liquidez”, se establece que el porcentaje de activos de alta liquidez del Fondo, para los efectos señalados en el Reglamento Interno, de 0,5% a 0,1%.

3. En el Título G) “Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas”, número 1 “Aporte y rescate de cuotas en efectivo”, letra e.2 “Medios Remotos”, se incorporó la modalidad para operar mediante correo electrónico para efectos de realizar aportes y solicitudes de rescate al Fondo, incluyendo asimismo la referencia a los Agentes de la Administradora. Asimismo, en la letra e.4 “Planes de aporte y rescate de cuotas” se incluyó la referencia a los agentes de la Administradora y se elimina la posibilidad de cargo en la cuenta de tarjeta de crédito.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(1) Información general, continuación

4. En el Título H) “Otra Información Relevante”:

a. En la letra d) “Procedimiento de Liquidación del Fondo”, se incluyó dicho procedimiento en caso de que concurra alguna causal de liquidación del Fondo establecida en la normativa vigente o cuando así lo decida el directorio de la Administradora.

b. En la letra h) “Indemnizaciones”, se especifica que toda indemnización que perciba la Administradora de conformidad a lo señalado en el artículo 17 de la Ley 20.712, deberá ser enterada al Fondo o traspasada a los Partícipes que se encontraren inscritos en el registro de aportantes del Fondo al momento en que el Fondo sufriera el perjuicio que originó la referida indemnización, según el criterio que la Administradora determine, atendida la naturaleza y causa de dicha indemnización. El entero de la referida indemnización deberá efectuarse dentro del plazo máximo de 30 días contados desde que la Administradora haya percibido el pago producto de dicha indemnización.

c. En la letra i) “Resolución de Controversias”, se especifica que, ante cualquier controversia entre aportantes y la Administradora o sus mandatarios, se solucionará por el procedimiento descrito.

El texto del Reglamento Interno entrará en vigencia dentro de los 30 días corridos contados desde su depósito en el registro que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero, esto es, el día 30 de abril de 2021.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 no se presentaron modificaciones al Reglamento Interno.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en Bolsa. Las cuotas de este Fondo no poseen clasificación de riesgo.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración el 15 de marzo de 2022.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(2) Bases de preparación

Los principales criterios contables aplicados en la presentación de estos Estados Financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

(a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

(b) Bases de medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

(c) Período cubierto

Los Estados de Situación Financiera fueron preparados al 31 de diciembre de 2021 y 2020; Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

(d) Moneda funcional y de presentación

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los Estados Financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo sus principales transacciones las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos.

Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de reajuste

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera y aquellos pactos en unidades de fomento (UF) son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera.

	31-12-2021	31-12-2020
	\$	\$
Dólar (US\$)	844,69	710,95
Euro (€)	955,64	873,30
Unidad de fomento (UF)	30.991,74	29.070,33

En caso de existir, las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en los Estados de Resultados Integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente". Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con efecto en resultados son presentadas en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros pactados en UF, son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Intereses y reajustes".

(f) Juicios y estimaciones contables críticas

La preparación de Estados Financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los Estados Financieros, corresponden a:

- Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables

Existen Normas y modificaciones a Normas e Interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 1 de enero de 2021.

(a) Las siguientes Enmiendas han sido emitidas y revisadas por las Administración:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Enmiendas a NIIF	
Enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia” – Fase 2.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Enmienda a NIIF 16 y covid-19, se amplió la disponibilidad del expediente práctico para que se aplique a las concesiones de alquiler (originalmente hasta el 30 de junio de 2021) para las cuales cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solo a los importes pagaderos al 30 de junio de 2022 o antes, siempre que se cumplan las demás condiciones para aplicar el expediente práctico.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021.

La Administración estima que la adopción de las Enmiendas antes descritas no tiene un impacto significativo en los Estados Financieros del Fondo.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

- (i) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Modificaciones a la NIIF 3 corresponden a modificaciones menores para “Combinaciones de negocios” actualiza referencias al Marco conceptual para la información financiera y agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de NIC 37 e Interpretación 21 “Gravámenes”	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 16, “Propiedades, planta y equipo” prohíbe deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras se está preparando el activo para su uso previsto.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos y activos contingentes” aclaración para los contratos onerosos costos inevitables a incluir para evaluar si un contrato generará pérdidas.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 1, Presentación de estados financieros Aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del Período de reporte.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Enmienda a NIIF 17 “Contratos de seguro” el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023
Enmiendas a la NIC1 y la Declaración de Práctica NIIF2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023
Modificaciones a la NIC8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. Las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables

(ii) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Enmienda a la NIC 12 Impuesto a las ganancias, aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imponibles en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023
Enmienda a NIIF 17 “Contratos de seguro”, proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información comparativa para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023

La Administración del Fondo ha evaluado la aplicación de estas nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas y no ha identificado efectos contables significativos que podrían afectar los estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos

(a) Activos y pasivos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, el Fondo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, el Fondo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

- modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados como a valor razonable con efecto en resultados. El Fondo adoptó la política de no utilizar contabilidad de cobertura.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(iii) Baja

El Fondo da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

(iv) Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Fondo tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(v) Valorización a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

(vi) Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo a pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(vi) Medición de valor razonable, continuación

Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

(vii) Identificación y medición del deterioro

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la Norma NIC 39 por un modelo de ‘pérdida crediticia esperada’. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

El Fondo no posee activos financieros medidos al costo amortizado, ni activos contractuales o inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, por lo que no reconoce un deterioro por pérdida esperada.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(b) Instrumentos de inversión al valor razonable con cambios en resultados

El Fondo designa los instrumentos de inversión a valor razonable, con los cambios en el valor razonable reconocidos inmediatamente en resultados según lo descrito en nota de criterios contables significativos 3(a) (vi).

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como, asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

De igual manera, los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro intereses y reajustes en el Estado de Resultados Integrales.

(c) Valor neto diario del Fondo

Para determinar diariamente el valor de los activos del Fondo, se procederá a sumar las siguientes partidas:

- El efectivo del Fondo en caja y bancos.
- Las demás cuentas de activos autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

De la cifra obtenida conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior se deducirán:

- La remuneración devengada a favor de la Administradora, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno.
- Los repartos y rescates por pagar.
- Obligaciones contraídas con el fin de pagar rescates de cuotas.
- Las demás cuentas de pasivos que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

El resultado que se obtendrá será el valor del Fondo. Este valor se dividirá por el número de cuotas emitidas y pagadas y el cociente que resulte será el valor de cada cuota en ese momento, el que permanecerá vigente hasta la próxima valorización diaria.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(d) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del Estado de Situación Financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

(e) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos mantenidos en caja y bancos.

En la preparación del Estado de Flujos de Efectivo del Fondo, se define como flujo: entradas y salidas de dinero en efectivo y/o efectivo equivalente; entendiéndose por estos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados por las operaciones normales del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente del Fondo.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

Los aportes recibidos se expresan en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al mismo día de la recepción si este se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del día siguiente al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Administradora reciba efectivamente los Fondos, fecha en la cual deberá suscribir el número de cuotas del Fondo que corresponda según el valor cuota del día anterior de la recepción de los Fondos. Además, en el caso del primer aporte recibido, se procederá a inscribir la participación del cliente en el Registro de Partícipes del Fondo.

(ii) Liquidación de rescates

Si la solicitud de rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o a la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, se utilizará el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción.

El pago de los rescates se efectuará en dinero efectivo, cheque, transferencias bancarias, vale vista u otros, dentro de un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, salvo lo referido a los rescates por montos significativos caso en el que se cuenta con un plazo de 15 días corridos. El Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido nueve Series de cuotas con características diferentes, las cuales se describen a continuación:

Serie Clásica

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate.

Serie APV

Corresponden a aquellos aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario, en consecuencia, las cuotas de la Serie APV serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario establecidos en el D.L. N°3.500.

Serie Liquidez

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario.

Serie D

Corresponden a aquellos aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una póliza de seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie D serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario.

Serie E

Corresponden a aquellos aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario colectivo, en consecuencia, las cuotas de la Serie E serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario colectivo.

Serie Largo Plazo

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y bajo el concepto de familia de fondos.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie G

Corresponden a aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una póliza de seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie G serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario. No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie G de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Serie Institucional

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (M\$400.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie Institucional de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Serie K

Corresponden a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora con el fin de invertir parte o la totalidad de su cartera en los activos de este Fondo.

De acuerdo con las distintas características descritas, las cuotas en circulación se clasifican como pasivos financieros.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activos del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada Serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la Serie respectiva.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(h) Ingresos por intereses y reajustes e ingresos por dividendos

Los ingresos de actividades ordinarias son registrados sobre la base devengada de acuerdo a lo establecido por NIIF 15, el principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes o contraparte se registre por un monto que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios.

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
- Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface las obligaciones.

En base a lo anterior, los ingresos del Fondo corresponden a ingresos financieros que se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

(i) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

(4) Cambios contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 11 de octubre de 2017, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Teatinos N°280 y en nuestro sitio web www.biceinversiones.cl

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y Banco Central de Chile.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	100
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo Registro.	0	100
Títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	0	25
Instrumentos derivados		%Máximo del activo total
Forwards.		5
Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial		
Límite máximo de inversión por emisor.		10
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045.		25
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.		30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.		30

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados de aquellos a que se refiere la Ley Única de Fondos N°20.712, esto es, contratos de forwards, sujetándose en todo momento a las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Norma de Carácter General N°376, de fecha 20 de enero de 2015 y sus posteriores actualizaciones y/o modificaciones, así como también podrá realizar operaciones de venta de acciones en las cuales esté autorizado a invertir, tanto de emisores nacionales como extranjeros. Lo anterior, con la finalidad de cobertura de riesgo y como inversión.

(b) Excesos de inversión

Los excesos de inversión que se produzcan respecto a los límites establecidos en el Reglamento Interno y en la normativa vigente, se sujetarán a los siguientes procedimientos:

Los excesos de inversión producidos por fluctuaciones de mercado o por otra causa justificada ajena a la administración podrán mantenerse por un plazo de hasta 12 meses contado desde la fecha en que se produjo dicho exceso o aquel plazo que dictamine la Comisión a través de Norma de Carácter General, si es que este último plazo es menor.

Los excesos de inversión producidos por causas imputables a la Administradora deberán ser corregidos en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos

Estructura, roles y responsabilidades del Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo es el conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones de la empresa, que contribuyen a la creación sustentable de valor en un marco de transparencia, ética y responsabilidad empresarial, alineando intereses y promoviendo el respeto a los derechos de todos los accionistas y grupos de interés que participan directa o indirectamente en la empresa.

Gestión integral de riesgos

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. está bajo la estructura de Gobierno Corporativo de Banco BICE. El Directorio está compuesto por personas con competencias profesionales y personales complementarias, que contribuyen a la creación de valor de la Sociedad Administradora. Los directores y ejecutivos forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de Banco BICE, situación que les permite conocer en detalle la gestión de éstas en diversos ámbitos.

El Directorio de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., tiene como función definir y aprobar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas o procedimientos establecidos. El Directorio designa un Gerente General que está premunido de las facultades propias que expresamente le otorgue el Directorio, el cual se reúne en forma mensual para evaluar y orientar el desarrollo de la Administradora. Los responsables de gestionar y mitigar los riesgos a los que se encuentra expuesta la Administradora son todas y cada una de las personas que participan en ella.

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. con el objetivo de cumplir con las disposiciones contenidas en las leyes y normativas internas y externas, definió que cada Gerencia debe efectuar la función de cumplimiento de sus respectivas áreas con el apoyo de la Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales y la Gerencia de Cumplimiento Corporativa.

Al Directorio de Banco BICE y sus filiales le reportan los Comité de Riesgo Operacional, Comité Ejecutivo de Crédito y Comité de Finanzas de Banco BICE y filiales. A su vez la Gerencia de Riesgo Operacional Banco BICE y Filiales y la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado Banco BICE y Filiales les reportan a los citados Comités la gestión de los riesgos operacionales, financiero y crédito.

Respecto al riesgo de mercado y liquidez, el Directorio de la Sociedad Administradora participa en la definición de políticas, límites y manuales relativos a estos riesgos, así como también en la aprobación de la metodología para cuantificarlos. El Comité de Riesgo Crédito y de Mercado tiene como misión principal asistir en el control y manejo de los riesgos.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

La gestión del riesgo de crédito, riesgo de mercado y el riesgo operacional está alojada en la Gerencia División Riesgos del Banco. La función principal de esta gerencia es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco y sus filiales estén dentro de los límites y delimitaciones fijados en comités y políticas y no comprometan los resultados, la situación patrimonial y la reputación del Banco y sus filiales. Esta gerencia reporta directamente al Gerente General del Banco BICE.

En BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., la función de Auditoría Interna es desempeñada por la Contraloría de la sociedad matriz, Banco BICE, quien para estos efectos aplica un programa anual de auditoría que abarca todas las áreas de la Administradora.

La Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales abarca en su gestión la responsabilidad de proporcionar un marco para administrar los riesgos operacionales a través de toda la organización y crear conciencia de la administración de riesgo operacional dentro del Banco y sus filiales.

La Gerencia de Riesgo Financiero de Banco BICE y filiales es un área independiente de las demás unidades operativas y debe velar por el rol fiduciario, la fortaleza financiera y la reputación de la Sociedad Administradora, generando políticas de riesgo alineadas a los objetivos estratégicos de la Organización, brindando apoyo para la comprensión de los riesgos que los afecta y la toma de decisiones basadas en éstos.

El Comité de Continuidad de Negocios de Banco BICE y sus filiales se reúne trimestralmente y su objetivo es revisar los planes de continuidad y disponer de las medidas para superar cualquier deficiencia.

El Comité de Seguridad de la Información responde a la Gerencia General de la matriz y ésta al Directorio del Banco, por la existencia y cumplimiento de las medidas orientadas a mantener un nivel de seguridad de la información acorde con las necesidades de la empresa y los recursos disponibles. La Gerencia de Cumplimiento con responsabilidad corporativa, es responsable de desarrollar, implementar y dar cumplimiento al Programa de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y gestionar las actividades del programa implementado para dar cumplimiento a la ley de cuentas extranjeras (FATCA por su sigla en inglés); además de diseñar políticas y procedimientos, con el propósito de mitigar la posibilidad que dineros provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, utilizando como vehículo al Banco y sus filiales.

El Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en conformidad con el manual de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos previstos por la Ley N°20.393, que rige al Banco BICE y sus filiales, tiene los siguientes objetivos principales: planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre las materias definidas por la Entidad.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos

El Comité de Administración de Proveedores de Banco BICE y sus filiales, tiene por objetivo definir las directrices necesarias para las mejores prácticas de la Gestión de Proveedores de acuerdo a las exigencias normativas de la Comisión para el Mercado Financiero. Su objetivo es tomar conocimiento del estado y cumplimiento de RAN 20-7 y ratificar la clasificación dada al proveedor.

La Gerencia de Personas y Desarrollo Humano de Banco BICE y sus filiales reporta directamente a la Gerencia General y, gestiona los indicadores clave en materia de personas a nivel corporativo. Su función principal es definir, planear, dirigir, implementar y evaluar políticas, procedimientos y herramientas relacionadas con la Gestión de Personas, todos ellos relativos al ciclo de vida de los colaboradores y que se despliega a través de distintas funciones estratégicas tales como: Reclutamiento y Selección, Gestión de Talento, Desempeño y Compensaciones.

En instituciones financieras, la gestión eficaz de riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo. Dicha gestión ha de ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, dentro de los límites de tolerancia definidos por la Sociedad y por los Organismos Reguladores.

La función de riesgos en la Sociedad Administradora está definida a nivel de la matriz y por la Alta Administración por medio de pautas dictadas a través de distintos comités y del Directorio, el cual debe aprobar y autorizar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos y Control Interno para la Sociedad Administradora y sus Fondos, al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas.

Con el objetivo de tener una adecuada gestión de riesgos, así como de dar cumplimiento a los requerimientos definidos por la Circular N°1.869 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y referente a instrucciones sobre la implementación de medidas relativas a la gestión de riesgo y control interno en las administradoras de Fondos, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., implementó un modelo de riesgo que considera la elaboración, aprobación y puesta en práctica de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora, las que están incluidas en el manual de gestión de riesgos y control interno de la Sociedad Administradora. Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

- Cartera de inversión.
- Cálculo de valor cuota.
- Rescates de cuotas de los Fondos.
- Conflictos de interés.
- Confidencialidad de la información.
- Cumplimiento de la legislación y normativa información de los emisores.
- Riesgo financiero.
- Publicidad y propaganda.
- Información al inversionista.
- Suitability.

La Sociedad Administradora ha constituido el cargo de Subgerente de Riesgo y Cumplimiento, quien tiene como función principal monitorear el cumplimiento permanente de estas políticas y procedimientos, para lo cual se ha definido un programa de gestión de riesgos y control interno, que incluye la verificación del cumplimiento de estas políticas y procedimientos, y la emisión de los correspondientes informes periódicos a la Administración Superior de la Sociedad Administradora.

Por otra parte, la Sociedad dispone de sistemas de tecnología e información con un alto nivel de automatización, que constituyen un apoyo relevante a la gestión de todos los procesos de administración del Fondo, incluidos los relativos a las inversiones, aportes y rescates, contabilidad y tesorería. Estos sistemas también constituyen el apoyo que permite la implementación de las políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno definidos.

(a) Gestión de riesgo financiero

La Administradora procura que el área de inversiones cumpla con los márgenes y políticas de inversión establecidas por la normativa vigente y los Reglamentos Internos de cada Fondo en cumplimiento con la Ley N°20.712 referente a la administración de Fondos de terceros y carteras individuales que considera las siguientes políticas:

- Política de Inversión.
- Política de Diversificación.
- Política de Liquidez.
- Política de Endeudamientos.
- Política de Diversificación.
- Política de Votación.
- Política de Gastos (Series, remuneraciones, comisiones y gastos).

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

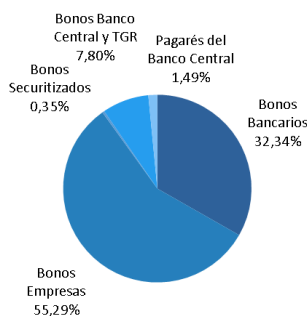
(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

El Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero, es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional y en derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno considera invertir en instrumentos de deuda nacional de corto, mediano y largo plazo, así como también en contratos de derivados. La duración mínima de la cartera de inversión es de 366 días y su duración máxima es de 3.650 días, sin perjuicio que no se contempla límites para la duración de los instrumentos en específico, en la medida que la cartera del Fondo mantenga la duración indicada.

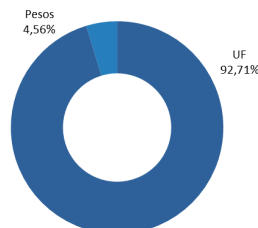
De acuerdo a su Reglamento Interno, el Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo B, N-4 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de inversión del Fondo tiene principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Moneda y Unidad de Reajuste:



FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

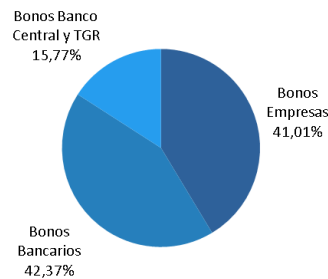
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

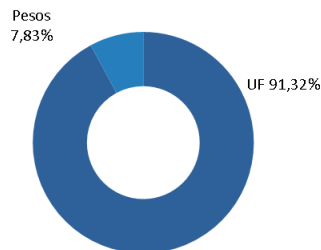
(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de inversiones del Fondo presentaba principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Moneda y Unidad de Reajuste:



Dadas las características de inversión del Fondo, éste se encuentra expuesto principalmente a los siguientes riesgos financieros:

(i) Riesgos de mercado

Es la pérdida potencial producto de cambios en factores de mercado que podrían afectar negativamente la situación financiera del Fondo, abarcando los riesgos de tasas de interés y de precio spot (tipos de cambio, precios de acciones, commodities, etc.) en relación con los activos financieros del Fondo.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

(i) Riesgos de mercado, continuación

Riesgo de precio

Consiste en la posibilidad de que el Fondo reduzca su valor como consecuencia de caídas en el precio de los instrumentos presentes en su cartera (instrumentos de deuda y derivados).

La política del Fondo es administrar el riesgo de precio a través de la diversificación y la selección de valores y otros instrumentos financieros dentro de determinados límites de concentración establecidos en su Reglamento Interno, los que son controlados diariamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el valor razonable de los instrumentos financieros expuestos al riesgo de precio son los siguientes:

	31-12-2021		31-12-2020	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de títulos de deuda	65.223.656	100,00	87.348.500	100,00
Totales	65.223.656	100,00	87.348.500	100,00

Riesgo cambiario

Es el riesgo de incurrir en pérdidas debido a fluctuaciones en los tipos de cambio de moneda extranjera.

La política de inversión del Fondo limita las inversiones a instrumentos en moneda nacional, por lo cual el Fondo se encuentra levemente expuesto a este tipo de riesgo.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 65.223.656 en moneda pesos. Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 80.451.652 expresados en UF y M\$ 6.896.847 en moneda pesos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

(i) Riesgo de mercado, continuación

Riesgo de tasa de interés

Este riesgo surge como consecuencia de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de los activos en cartera.

La Sociedad Administradora ha implementado políticas, procedimientos e instancias de control para gestionar los posibles escenarios frente a movimientos en la tasa de interés, las que son revisadas y evaluadas periódicamente.

Un indicador de la sensibilidad del precio del bono con relación a variaciones en los tipos de interés es la duración, que es una medida del vencimiento medio de los flujos de caja prometidos.

Al 31 de diciembre de 2021 la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 1.598 días o 4,38 años, mientras que al 31 de diciembre de 2020 la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 1.886 días o 5,24 años.

A continuación se determina la pérdida del valor patrimonial del Fondo frente a diferentes escenarios de fluctuación en las tasas de interés del mercado al 31 de diciembre de 2021.

Escenarios de estrés	Valor total cartera del Fondo	Variación cartera del Fondo en	Variación cartera del Fondo en
%	M\$	M\$	%
-0,2	65.794.940	571.284	0,88%
-0,1	65.509.298	285.642	0,44%
0,1	64.938.014	-285.642	-0,44%
0,2	64.652.371	-571.284	-0,88%

(ii) Riesgo de crédito

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo incurra en pérdidas producto del incumplimiento contractual de una contraparte, su degradación en su calidad crediticia, o que sea incapaz de pagar sus obligaciones al vencimiento.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

(ii) Riesgo de crédito, continuación

El siguiente análisis resume la calidad crediticia de deuda del Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2021		31-12-2020	
	M\$	%	M\$	%
AAA	6.317.646	9,69	27.025.687	30,94
AA	42.503.024	65,17	34.974.910	40,04
A	9.138.608	14,01	9.718.092	11,13
BBB	1.034.749	1,59	1.733.166	1,98
N-1	-	0,00	-	0,00
N-2	-	0,00	-	0,00
N/A (*)	6.229.628	9,55	13.896.645	15,91
Totales	65.223.656	100,00	87.348.500	100,00

(*) La categoría denominada N/A corresponde a Bonos del Banco Central de Chile.

(%) Porcentaje calculado sobre el total cartera del Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

La Sociedad Administradora, ha definido políticas internas que regulan y autorizan a las contrapartes con las que realiza las operaciones por cuenta del Fondo.

(iii) Riesgo de liquidez

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar los recursos suficientes de efectivo para liquidar sus obligaciones ante solicitudes de rescate o incurra en potenciales pérdidas en caso de una disminución de los montos transados en los activos que posee el Fondo o en los instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2021, el 1,49% de los activos del fondo se encuentran en instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días. El Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez. Al 31 de diciembre de 2020, el Fondo no posee instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgo financiero, continuación

(iii) Riesgo de liquidez, continuación

En el siguiente cuadro se analizan los pasivos por pagar dentro de las agrupaciones de vencimientos relevantes:

	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2021					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados					
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	3.230	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Operaciones Pendientes (Pasivo)	468.068	-	-	-	-
Compras Instr. Art. 104	-	-	38.926	-	-
Totales	<u>471.298</u>	<u>-</u>	<u>38.926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2020					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados					
Cuentas por pagar a intermediarios	2.740.907	-	-	-	-
Rescates por pagar	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	4.264	-	-	-	-
Otros pasivos	27.851	-	-	-	-
Totales	<u>2.773.022</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(b) Gestión de riesgo de capital

El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación. El importe de estos activos puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas. El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

Con el objeto de mantener o ajustar la estructura de capital, la política del Fondo es realizar lo siguiente:

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para tener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el Reglamento Interno del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

(c) Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos, tales como derivados y títulos de negociación, se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, tales como los contratos de derivados, es determinado usando la información de la agencia de servicios de fijación precios RiskAmerica.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

El modelo de valorización del proveedor externo considera entre otras cosas el precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.

La clasificación de mediciones a valor razonable de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los datos utilizados para la medición, clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera de acuerdo a los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2: Datos de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).
- Nivel 3: Datos de precios para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de Nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no ha realizado transferencia de niveles de valor razonable.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	21.682.803	-	-	21.682.803
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	37.311.225	-	-	37.311.225
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	999.475	-	-	999.475
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	5.230.153	-	-	5.230.153
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Totales activos	65.223.656	-	-	65.223.656
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

Al 31 de diciembre de 2020	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	37.325.222	-	-	37.325.222
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	36.126.634	-	-	36.126.634
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	13.896.644	-	-	13.896.644
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Totales activos	87.348.500	-	-	87.348.500
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

(7) Efectivo y efectivo equivalente

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Efectivo en bancos CLP	<u>451.803</u>	<u>748.950</u>
Totales	<u><u>451.803</u></u>	<u><u>748.950</u></u>

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

(a) Activos

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	1.486.096	2.549.731
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	63.737.560	84.798.769
Derivados	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	<u>-</u>	<u>-</u>
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u><u>65.223.656</u></u>	<u><u>87.348.500</u></u>
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	<u>-</u>	<u>-</u>
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u><u>65.223.656</u></u>	<u><u>87.348.500</u></u>

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2021				31-12-2020			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Subtotales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	999.475	-	999.475	1,50	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	408.008	-	408.008	0,61	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	78.613	-	78.613	0,12	2.549.731	-	2.549.731	2,99
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Subtotales	1.486.096	-	1.486.096	2,23	2.549.731	-	2.549.731	2,99

(*) El porcentaje de la columna activos netos está determinado sobre total de activos del Fondo, excluyendo los rubros que conforman el total pasivo.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera, continuación

Instrumento	31-12-2021				31-12-2020			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	21.274.796	-	21.274.796	31,97	37.325.222	-	37.325.222	43,74
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	37.232.612	-	37.232.612	55,95	33.576.903	-	33.576.903	39,35
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	5.230.152	-	5.230.152	7,86	13.896.644	-	13.896.644	16,29
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Subtotales	63.737.560	-	63.737.560	95,78	84.798.769	-	84.798.769	99,38
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Derivados	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Subtotales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Totales	65.223.656	-	65.223.656	98,01	87.348.500	-	87.348.500	102,37

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	87.348.500	106.890.435
Intereses y reajustes	(4.107.807)	3.915.666
Cambios netos en el valor razonable	1	-
Compras	328.518.238	373.056.549
Ventas	(343.819.861)	(393.658.571)
Otros movimientos	(2.715.415)	(2.855.579)
Saldo final al 31 de diciembre	<u>65.223.656</u>	<u>87.348.500</u>

(9) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee activos financieros a valor razonable con efectos en resultados, entregados en garantía.

(10) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee activos financieros medidos a costo amortizado.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo posee las siguientes cuentas por cobrar a intermediarios:

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
BICE inversiones Corredores de bolsa	1.312.442	-
BANESTADO S.A Corredores de Bolsa	59.720	-
Saldo final al 31 de diciembre	<u>1.372.162</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad estima que no existen pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar, por lo tanto, no ha constituido provisión de incobrables y pérdidas por deterioro.

b) Cuentas por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo posee las siguientes cuentas por pagar a intermediarios:

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
BANESTADO S.A Corredores de Bolsa	<u>468.068</u>	<u>2.740.907</u>
Saldo final al 31 de diciembre	<u>468.068</u>	<u>2.740.907</u>

(12) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar.

(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(14) Otros activos y pasivos

(a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo posee otros activos según el siguiente detalle:

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Impuesto de retención art. 104 DL 824	4.421	-
Impuesto por cobrar del 4% art 104 por ventas	<u>2.043</u>	<u>561</u>
Totales	<u><u>6.464</u></u>	<u><u>561</u></u>

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo posee otros pasivos según el siguiente detalle:

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Compras Instr. art 104	<u>38.926</u>	<u>27.851</u>
Totales	<u><u>38.926</u></u>	<u><u>27.851</u></u>

(15) Intereses y reajustes

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
A valor razonable con efecto en resultados	(4.107.807)	3.915.666
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>(4.107.807)</u></u>	<u><u>3.915.666</u></u>

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(16) Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie Clásica, Serie APV, Serie Liquidez, Serie D, Serie E, Serie Largo Plazo, Serie G, Serie Institucional y Serie K las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

(a) Al 31 de diciembre de 2021, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

Series	N° de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie Clásica	19.605.653,4651	1.162,6659	-
Serie APV	1.134.525,3998	1.200,2935	-
Serie Liquidez	9.771.933,1190	1.124,0547	-
Serie D	1.857.457,3843	1.127,1742	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	329.775,5789	1.178,8603	-
Serie G	509.218,7125	1.158,3566	UF15
Serie Institucional	17.083.259,0900	1.177,2989	M\$400.000
Serie K	6.964.835,5174	1.180,0264	-

(b) Al 31 de diciembre de 2020, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

Series	N° de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie Clásica	15.992.894,3374	1.230,9874	-
Serie APV	2.565.013,5355	1.264,3615	-
Serie Liquidez	19.591.622,4810	1.196,5510	-
Serie D	2.204.765,5255	1.193,2905	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	689.579,5782	1.247,3842	-
Serie G	1.068.690,4662	1.220,1848	UF15
Serie Institucional	17.668.098,3440	1.243,4916	M\$400.000
Serie K	9.853.740,8869	1.236,8125	-

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días corridos contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie

Serie Clásica: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,01% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Liquidez: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,55% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie D: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie E: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Largo Plazo: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,95% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% anual exento IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie, continuación

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,77% anual IVA incluido la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie K: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y la administración de riesgo en la Nota 6, el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en inversiones que se ajustan a las políticas de inversión del Fondo detalladas en Nota 5, apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

(d) Valor de activos netos por serie:

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 3. El valor del activo neto por Serie se detalla en la siguiente tabla:

	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Serie Clásica	22.794.825	19.687.051
Serie APV	1.361.763	3.243.104
Serie Liquidez	10.984.187	23.442.375
Serie D	2.093.678	2.630.926
Serie E	-	-
Serie Largo Plazo	388.759	860.171
Serie G	589.857	1.304.000
Serie Institucional	20.112.102	21.970.132
Serie K	8.218.690	12.187.230
Total activos netos	<u>66.543.861</u>	<u>85.324.989</u>

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(e) Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2021	15.992.894,3374	2.565.013,5355	19.591.622,4810	2.204.765,5255	689.579,5782	1.068.690,4662	17.668.098,3440	9.853.740,8869	69.634.405,1547
Cuotas suscritas	23.054.248,4209	294.079,9484	14.451.409,8495	786.980,6856	101.083,2166	268.990,5179	20.731.972,8304	13.355.229,5852	73.043.995,0545
Cuotas rescatadas	(19.441.489,2932)	(1.724.568,0841)	(24.271.099,2115)	(1.134.288,8268)	(460.887,2159)	(828.462,2716)	(21.316.812,0844)	(16.244.134,9547)	(85.421.741,9422)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	19.605.653,4651	1.134.525,3998	9.771.933,1190	1.857.457,3843	329.775,5789	509.218,7125	17.083.259,0900	6.964.835,5174	57.256.658,2670
Saldo de inicio al 1 de enero de 2020	27.588.971,1821	3.122.079,0191	21.553.565,9322	2.170.715,3866	1.355.741,4670	1.190.065,1647	16.747.721,5003	17.151.664,5874	90.880.524,2394
Cuotas suscritas	11.533.521,3753	1.151.395,5944	41.331.396,8733	1.297.578,4956	354.366,6674	622.103,3067	17.568.221,2167	-	73.858.583,5294
Cuotas rescatadas	(23.129.598,2200)	(1.708.461,0780)	(43.293.340,3245)	(1.263.528,3567)	(1.020.528,5562)	(743.478,0052)	(16.647.844,3730)	(7.297.923,7005)	(95.104.702,6141)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	15.992.894,3374	2.565.013,5355	19.591.622,4810	2.204.765,5255	689.579,5782	1.068.690,4662	17.668.098,3440	9.853.740,8869	69.634.405,1547

(17) Distribución de beneficios a los partícipes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no ha realizado distribución de beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo

(a) Rentabilidad nominal

La rentabilidad nominal obtenida en los ejercicios 2021 y 2020, por las distintas Series de cuotas se detalla a continuación:

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2021

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K
Enero	1,8593	1,9034	1,8126	1,8602	1,8645	1,9034	1,8801	1,9467
Febrero	(0,0630)	(0,0239)	(0,1044)	(0,0623)	(0,0584)	(0,0239)	(0,0446)	0,0144
Marzo	(1,6991)	(1,6565)	(1,7441)	(1,6982)	(1,6941)	(1,6565)	(1,6790)	(1,6147)
Abril	(2,7671)	(2,7263)	(2,8102)	(2,7663)	(2,7623)	(2,7263)	(2,7478)	(2,6863)
Mayo	(0,2240)	(0,1808)	(0,2697)	(0,2232)	(0,2189)	(0,1807)	(0,2036)	(0,1383)
Junio	(2,2513)	(2,2103)	(2,2947)	(2,2505)	(2,2465)	(2,2103)	(2,2320)	(2,1701)
Julio	(0,7898)	(0,7468)	(0,8353)	(0,7889)	(0,7848)	(0,7468)	(0,7696)	(0,7047)
Agosto	1,1931	1,2369	1,1467	1,1940	1,1983	1,2370	1,2138	1,2800
Septiembre	(2,4913)	(2,4504)	(2,5346)	(2,4905)	(2,4865)	(2,4504)	(2,4721)	(2,4103)
Octubre	(1,6968)	(1,6542)	(1,7418)	(1,6959)	(1,6918)	(1,6542)	(1,6768)	(1,6124)
Noviembre	2,4289	2,4718	2,3835	2,4298	2,4340	2,4719	2,4491	2,5140
Diciembre	0,9776	1,0214	0,9313	0,9785	0,9828	1,0214	0,9982	1,0643

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2021:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K
Último año	(5,5501)	(5,0672)	(6,0588)	(5,5407)	(5,4934)	(5,0671)	(5,3231)	(4,5913)
Últimos dos años	(1,8575)	(0,8513)	(2,9117)	(1,8379)	(1,7396)	(0,8512)	(1,3852)	0,1452
Últimos tres años	4,2216	5,8284	2,5467	4,2527	4,4095	5,8286	4,9748	7,4279

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2020:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K
Enero	1,1914	1,2351	1,1451	1,1922	1,1965	1,2351	1,2119	1,2780
Febrero	(2,2455)	(2,2060)	(2,2873)	(2,2447)	(2,2408)	(2,2060)	(2,2269)	(2,1672)
Marzo	(1,7529)	(1,7105)	(1,7978)	(1,7521)	(1,7479)	(1,7105)	(1,7330)	(1,6689)
Abril	1,9861	2,0288	1,9410	1,9870	1,9912	2,0288	2,0062	2,0706
Mayo	2,1599	2,2040	2,1132	2,1607	2,1651	2,2040	2,1806	2,2473
Junio	(0,5816)	(0,5400)	(0,6256)	(0,5808)	(0,5767)	(0,5400)	(0,5620)	(0,4993)
Julio	(0,3979)	(0,3549)	(0,4435)	(0,3971)	(0,3928)	(0,3549)	(0,3777)	(0,3127)
Agosto	2,2186	2,2627	2,1718	2,2194	2,2237	2,2627	2,2393	2,3060
Septiembre	(1,7681)	(1,7270)	(1,8116)	(1,7673)	(1,7633)	(1,7270)	(1,7488)	(1,6867)
Octubre	1,3498	1,3936	1,3035	1,3507	1,3550	1,3937	1,3704	1,4366
Noviembre	1,2770	1,3194	1,2322	1,2779	1,2820	1,3194	1,2970	1,3609
Diciembre	0,5501	0,5936	0,5042	0,5510	0,5553	0,5936	0,5706	0,6362

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2020:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K
Último año	3,9096	4,4409	3,3500	3,9199	3,9721	4,4410	4,1593	4,9645
Últimos dos años	10,3459	11,4772	9,1605	10,3678	10,4785	11,4773	10,8769	12,5976
Últimos tres años	15,1133	16,8879	13,2632	15,1476	15,3207	16,8882	15,9450	18,6546

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real

La rentabilidad real obtenida por la Serie APV, Serie D y Serie G al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	1,7132	1,6701	1,7132
Febrero	(0,5729)	(0,6111)	(0,5729)
Marzo	(1,9914)	(2,0329)	(1,9914)
Abril	(3,0477)	(3,0876)	(3,0477)
Mayo	(0,5691)	(0,6113)	(0,5690)
Junio	(2,5156)	(2,5557)	(2,5156)
Julio	(0,8964)	(0,9384)	(0,8964)
Agosto	0,6401	0,5974	0,6402
Septiembre	(2,9224)	(2,9623)	(2,9224)
Octubre	(2,5870)	(2,6283)	(2,5870)
Noviembre	1,2374	1,1959	1,2375
Diciembre	0,3183	0,2757	0,3183

Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	(10,9528)	(11,3969)	(10,9527)
Últimos dos años	(6,9983)	(7,9237)	(6,9982)
Últimos tres años	(5,8703)	(7,2718)	(5,8701)

Al 31 de diciembre de 2020:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	1,1373	1,0944	1,1373
Febrero	(2,6338)	(2,6723)	(2,6338)
Marzo	(2,1502)	(2,1916)	(2,1502)
Abril	1,7102	1,6686	1,7102
Mayo	2,1224	2,0791	2,1224
Junio	(0,4703)	(0,5112)	(0,4703)
Julio	(0,2575)	(0,2997)	(0,2575)
Agosto	2,2166	2,1733	2,2166
Septiembre	(1,8211)	(1,8613)	(1,8211)
Octubre	0,9371	0,8944	0,9372
Noviembre	0,6703	0,6291	0,6703
Diciembre	0,4780	0,4354	0,4780

Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	1,7091	1,2017	1,7091
Últimos dos años	5,7077	4,6557	5,7078
Últimos tres años	7,7518	6,1474	7,7520

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(19) Partes relacionadas

El Fondo considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el Artículo N°100 de la Ley de Mercado de Valores.

(a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las Series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	Hasta un 1,01% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 1,55% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie Largo Plazo	Hasta un 0,95% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 0,77% anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$717.388 (2020: M\$763.378), adeudándose M\$3.230 (2020: M\$4.264) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

(b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,147	26.957,4103	2.032,2518	0,0000	28.989,6621	33.705
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	1,571	18.685,2840	2.011,0318	2.863,2586	17.833,0572	21.405
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021:

Serie	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Liquidez						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	7,466	817.417,7675	583.420,7747	671.282,9828	729.555,5594	820.060
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie D						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,000	2.204.765,5255	786.980,6856	1.134.288,8268	1.857.457,3843	2.093.678
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,223	736,0824	0,4505	0,0000	736,5329	868
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie G						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,000	1.068.690,4662	268.990,5179	828.462,2716	509.218,7125	589.857
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Institucional						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,769	222.090,7225	13.379,9368	104.127,4123	131.343,2470	154.630
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie K						
Sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,000	9.853.740,8869	13.348.354,4906	16.237.259,8601	6.964.835,5174	8.218.690
Accionistas de la sociedad administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,17	26.975,1912	2.011,5315	2.029,3124	26.957,4103	33.184
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	-	2.404,8142	2.404,8142	-	-
Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,73	40.785,0476	69,3346	22.169,0982	18.685,2840	23.537
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	8,9734	-	8,9734	-	-
Serie Liquidez	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	4,17	1.069.663,2660	1.312.002,8169	1.564.248,3154	817.417,7675	978.082
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie D	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.170.715,3866	1.297.578,4956	1.263.528,3567	2.204.765,5255	2.630.926
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,11	781,6312	-	45,0992	736,532	975
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	0,0009	-	-	0,0009	-

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, continuación:

Serie G	%	Nº de cuotas a comienzos del ejercicio	Nº de cuotas aumentadas en el ejercicio	Nº de cuotas disminuidas en el ejercicio	Nº de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	1.190.065,1647	622.103,3067	743.478,0052	1.068.690,4662	1.304.000
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie Institucional	%	Nº de cuotas a comienzos del ejercicio	Nº de cuotas aumentadas en el ejercicio	Nº de cuotas disminuidas en el ejercicio	Nº de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	1,26	243.199,4104	249.848,3324	270.957,0203	222.090,7225	276.168
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

(20) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hay gastos de operación que informar.

(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
Entidades						
Empresas de Depósito de Valores	65.223.656	100,0000	97,2702	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	65.223.656	100,0000	97,2702	-	0,0000	0,0000

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009), continuación

Al 31 de diciembre de 2020, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2020	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
Entidades						
Empresas de Depósito de Valores	87.348.500	100,0000	99,1492	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	<u>87.348.500</u>	<u>100,0000</u>	<u>99,1492</u>	<u>-</u>	<u>0,0000</u>	<u>0,0000</u>

(22) Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2021 y 2021, no hay inversiones que se encuentren excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el Reglamento Interno del Fondo.

(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguro Continental	Banco BICE	28.250,51	10/01/2021 hasta 10/01/2022

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguro Continental	Banco BICE	53.356,80	10/01/2020 hasta 10/01/2021

(24) Operaciones de compra con retroventa

El Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no tiene compras con retroventa que informar.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística

A continuación, se señala la información estadística del Fondo y Series de cuotas, al último día de cada mes excepto la remuneración devengada acumulada mensual del ejercicio que se informa:

(b) Al 31 de diciembre de 2021

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Clásica			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	
			mensual	acumulada M\$
				Nº partícipes
Enero	1.253,8750	109.774.938	18.071	959
Febrero	1.253,0848	110.128.600	18.283	983
Marzo	1.231,7939	107.289.083	20.429	994
Abril	1.197,7094	95.767.340	20.162	960
Mayo	1.195,0264	79.331.282	17.586	774
Junio	1.168,1229	67.986.441	12.651	703
Julio	1.158,8970	59.891.360	12.442	710
Agosto	1.172,7243	58.495.793	15.782	691
Septiembre	1.143,5083	67.401.645	16.338	676
Octubre	1.124,1058	64.518.466	19.862	647
Noviembre	1.151,4092	65.512.008	19.639	638
Diciembre	1.162,6659	67.054.085	19.824	631

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie APV			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	
			mensual	acumulada M\$
				Nº partícipes
Enero	1.288,4277	109.774.938	1.361	171
Febrero	1.288,1193	110.128.600	1.226	167
Marzo	1.266,7816	107.289.083	1.317	166
Abril	1.232,2454	95.767.340	1.257	166
Mayo	1.230,0180	79.331.282	1.244	160
Junio	1.202,8310	67.986.441	1.114	151
Julio	1.193,8484	59.891.360	842	143
Agosto	1.208,6157	58.495.793	756	136
Septiembre	1.178,9998	67.401.645	701	136
Octubre	1.159,4968	64.518.466	698	135
Noviembre	1.188,1577	65.512.008	619	127
Diciembre	1.200,2935	67.054.085	583	128

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2021, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Liquidez			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	
			mensual	acumulada
			M\$	Nº partícipes
Enero	1.218,2395	109.774.938	34.078	583
Febrero	1.216,9675	110.128.600	35.685	587
Marzo	1.195,7420	107.289.083	36.848	573
Abril	1.162,1390	95.767.340	34.189	552
Mayo	1.159,0043	79.331.282	28.010	455
Junio	1.132,4090	67.986.441	21.122	399
Julio	1.122,9505	59.891.360	19.768	374
Agosto	1.135,8275	58.495.793	18.542	354
Septiembre	1.107,0391	67.401.645	16.747	336
Octubre	1.087,7563	64.518.466	15.604	309
Noviembre	1.113,6825	65.512.008	14.671	301
Diciembre	1.124,0547	67.054.085	15.180	292

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie D			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	
			mensual	acumulada
			M\$	Nº partícipes
Enero	1.215,4879	109.774.938	2.304	1
Febrero	1.214,7309	110.128.600	2.147	1
Marzo	1.194,1020	107.289.083	2.375	1
Abril	1.161,0698	95.767.340	2.268	1
Mayo	1.158,4787	79.331.282	2.246	1
Junio	1.132,4073	67.986.441	2.114	1
Julio	1.123,4735	59.891.360	2.104	1
Agosto	1.136,8876	58.495.793	2.020	1
Septiembre	1.108,5733	67.401.645	1.884	1
Octubre	1.089,7726	64.518.466	1.828	1
Noviembre	1.116,2515	65.512.008	1.678	1
Diciembre	1.127,1742	67.054.085	1.760	1

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2021, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Largo Plazo			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.270,6416	109.774.938	723	96
Febrero	1.269,8995	110.128.600	679	98
Marzo	1.248,3865	107.289.083	740	100
Abril	1.213,9027	95.767.340	707	100
Mayo	1.211,2454	79.331.282	693	93
Junio	1.184,0352	67.986.441	590	90
Julio	1.174,7433	59.891.360	579	85
Agosto	1.188,8203	58.495.793	459	82
Septiembre	1.159,2602	67.401.645	432	81
Octubre	1.139,6484	64.518.466	428	79
Noviembre	1.167,3870	65.512.008	421	76
Diciembre	1.178,8603	67.054.085	377	74

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie G			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.243,4099	109.774.938	560	1
Febrero	1.243,1126	110.128.600	488	1
Marzo	1.222,5205	107.289.083	499	1
Abril	1.189,1911	95.767.340	477	1
Mayo	1.187,0417	79.331.282	476	1
Junio	1.160,8044	67.986.441	496	1
Julio	1.152,1356	59.891.360	477	1
Agosto	1.166,3872	58.495.793	385	1
Septiembre	1.137,8061	67.401.645	327	1
Octubre	1.118,9846	64.518.466	312	1
Noviembre	1.146,6444	65.512.008	261	1
Diciembre	1.158,3566	67.054.085	251	1

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2021, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Institucional			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.266,8700	109.774.938	15.055	51
Febrero	1.266,3047	110.128.600	16.427	56
Marzo	1.245,0430	107.289.083	17.479	58
Abril	1.210,8311	95.767.340	16.133	57
Mayo	1.208,3654	79.331.282	13.111	29
Junio	1.181,3951	67.986.441	9.196	27
Julio	1.172,3034	59.891.360	9.882	54
Agosto	1.186,5326	58.495.793	12.721	57
Septiembre	1.157,2005	67.401.645	13.111	64
Octubre	1.137,7971	64.518.466	15.245	59
Noviembre	1.165,6629	65.512.008	14.577	63
Diciembre	1.177,2989	67.054.085	14.654	58

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie K			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.260,8895	109.774.938	-	4
Febrero	1.261,0714	110.128.600	-	4
Marzo	1.240,7086	107.289.083	-	4
Abril	1.207,3793	95.767.340	-	3
Mayo	1.205,7090	79.331.282	-	4
Junio	1.179,5439	67.986.441	-	5
Julio	1.171,2322	59.891.360	-	2
Agosto	1.186,2238	58.495.793	-	2
Septiembre	1.157,6318	67.401.645	-	2
Octubre	1.138,9661	64.518.466	-	2
Noviembre	1.167,5992	65.512.008	-	2
Diciembre	1.180,0264	67.054.085	-	3

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2020:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Clásica			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	Nº partícipes
Enero	1.198,7851	116.844.155	27.918	1.175
Febrero	1.171,8669	86.482.348	26.211	1.046
Marzo	1.151,3248	68.057.595	19.755	882
Abril	1.174,1918	72.646.825	17.120	879
Mayo	1.199,5528	77.115.691	17.799	893
Junio	1.192,5761	79.529.506	18.318	927
Julio	1.187,8309	79.735.913	18.293	886
Agosto	1.214,1837	88.425.430	17.201	916
Septiembre	1.192,7160	81.633.342	17.327	919
Octubre	1.208,8156	80.908.902	17.512	906
Noviembre	1.224,2523	81.819.100	16.776	897
Diciembre	1.230,9874	88.098.011	16.865	891

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie APV			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	Nº partícipes
Enero	1.225,5517	116.844.155	1.655	193
Febrero	1.198,5166	86.482.348	1.533	179
Marzo	1.178,0159	68.057.595	1.425	177
Abril	1.201,9154	72.646.825	1.344	181
Mayo	1.228,4061	77.115.691	1.427	178
Junio	1.221,7725	79.529.506	1.348	179
Julio	1.217,4367	79.735.913	1.381	174
Agosto	1.244,9838	88.425.430	1.296	174
Septiembre	1.223,4826	81.633.342	1.275	174
Octubre	1.240,5333	80.908.902	1.381	174
Noviembre	1.256,9005	81.819.100	1.352	169
Diciembre	1.264,3615	88.098.011	1.370	169

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2020, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Liquidez			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.171,0235	116.844.155	38.383	701
Febrero	1.144,2389	86.482.348	37.822	539
Marzo	1.123,6674	68.057.595	23.034	452
Abril	1.145,4777	72.646.825	18.891	467
Mayo	1.169,6836	77.115.691	19.888	521
Junio	1.162,3657	79.529.506	22.393	536
Julio	1.157,2110	79.735.913	24.340	503
Agosto	1.182,3434	88.425.430	29.441	560
Septiembre	1.160,9246	81.633.342	33.356	551
Octubre	1.176,0568	80.908.902	31.636	529
Noviembre	1.190,5484	81.819.100	29.658	512
Diciembre	1.196,5510	88.098.011	29.837	522

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie D			
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	1.161,9687	116.844.155	2.163	1
Febrero	1.135,8860	86.482.348	2.021	1
Marzo	1.115,9841	68.057.595	2.059	1
Abril	1.138,1583	72.646.825	1.942	1
Mayo	1.162,7507	77.115.691	2.044	1
Junio	1.155,9977	79.529.506	2.049	1
Julio	1.151,4075	79.735.913	2.163	1
Agosto	1.176,9619	88.425.430	2.135	1
Septiembre	1.156,1618	81.633.342	2.051	1
Octubre	1.171,7777	80.908.902	2.141	1
Noviembre	1.186,7513	81.819.100	2.121	1
Diciembre	1.193,2905	88.098.011	2.200	1

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2020, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.214,0853	116.844.155	1.324	102
Febrero	1.186,8797	86.482.348	1.157	92
Marzo	1.166,1338	68.057.595	619	90
Abril	1.189,3535	72.646.825	495	93
Mayo	1.215,1041	77.115.691	614	96
Junio	1.208,0967	79.529.506	597	95
Julio	1.203,3507	79.735.913	562	93
Agosto	1.230,1102	88.425.430	597	93
Septiembre	1.208,4200	81.633.342	658	95
Octubre	1.224,7941	80.908.902	684	94
Noviembre	1.240,4963	81.819.100	676	90
Diciembre	1.247,3842	88.098.011	691	90

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.182,7306	116.844.155	585	1
Febrero	1.156,6400	86.482.348	552	1
Marzo	1.136,8559	68.057.595	564	1
Abril	1.159,9201	72.646.825	503	1
Mayo	1.185,4851	77.115.691	606	1
Junio	1.179,0833	79.529.506	581	1
Julio	1.174,8988	79.735.913	565	1
Agosto	1.201,4837	88.425.430	522	1
Septiembre	1.180,7337	81.633.342	495	1
Octubre	1.197,1891	80.908.902	511	1
Noviembre	1.212,9846	81.819.100	508	1
Diciembre	1.220,1848	88.098.011	540	1

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2020, continuación:

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie Institucional			Nº partícipes
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	
Enero	1.208,3049	116.844.155	13.149	45
Febrero	1.181,3974	86.482.348	11.532	38
Marzo	1.160,9242	68.057.595	7.064	34
Abril	1.184,2149	72.646.825	8.745	43
Mayo	1.210,0384	77.115.691	10.936	46
Junio	1.203,2375	79.529.506	11.025	52
Julio	1.198,6933	79.735.913	12.281	47
Agosto	1.225,5360	88.425.430	13.362	47
Septiembre	1.204,1042	81.633.342	12.771	47
Octubre	1.220,6057	80.908.902	11.673	43
Noviembre	1.236,4365	81.819.100	11.390	43
Diciembre	1.243,4916	88.098.011	12.594	46

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

Mes	Serie K			Nº partícipes
	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual acumulada M\$	
Enero	1.193,3741	116.844.155	-	2
Febrero	1.167,5113	86.482.348	-	2
Marzo	1.148,0272	68.057.595	-	2
Abril	1.171,7984	72.646.825	-	2
Mayo	1.198,1324	77.115.691	-	2
Junio	1.192,1506	79.529.506	-	2
Julio	1.188,4231	79.735.913	-	2
Agosto	1.215,8284	88.425.430	-	2
Septiembre	1.195,3207	81.633.342	-	2
Octubre	1.212,4923	80.908.902	-	2
Noviembre	1.228,9936	81.819.100	-	2
Diciembre	1.236,8125	88.098.011	-	2

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(26) Sanciones

(a) De la Comisión para el Mercado Financiero

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido sanciones de ninguna naturaleza.

(b) De otras autoridades administrativas

Con fecha 10 de julio de 2020, se procedió al pago de Sanción por “Procedimiento sancionador por supuesto incumplimiento de la obligación de mantener registros completos y electrónicos de clientes, contenida en el artículo 5° de la Ley 19.913, y en el título II de la Circular N° 49 de la UAF”. Esta resolución sancionó con amonestación escrita y multa de UF120, por infracciones leves, que fueron debidamente corregidas, tal como dio cuenta la misma Resolución.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido otras sanciones relevantes que informar de otras autoridades administrativas.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(27) Hechos relevantes

Mediante Decreto N°420, promulgado el 30 de Marzo de 2020 y publicado en el Diario Oficial el 1° abril de 2020, El Ministerio de Hacienda estableció diversas medidas tributarias de apoyo por el impacto del virus COVID-19, así mismo mediante Ley 21.225 promulgada el 30 de Marzo de 2020 y publicada en el Diario Oficial el 2 abril de 2020, redujo a 0% la tasa del Impuesto de Timbres y Estampillas para todas las operaciones de crédito de dinero cursadas entre el 01 de Abril y 30 de Septiembre de 2020, ambas fechas inclusive.

En sesión Extraordinaria de Directorio N° 6, celebrada con fecha 18 de Marzo de 2020, convocada como respuesta al avance del contagio del Coronavirus (COVID-19) en el país y los efectos que pudieran afectar la operación de Banco BICE y sus filiales, el cuidado de la salud de los colaboradores, la relación con los clientes y con los reguladores, el Gerente General de Banco BICE indicó que el Banco y sus filiales han ido desarrollando medidas y planes de acción para hacer frente a la contingencia nacional. Al respecto, indicó que el Presidente de la República declaró el Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe por 90 días en todo el país, a partir de las 0:00 horas del 19 de marzo de 2020 y que sobre el estado financiero/económico del país, indicó que el Banco Central de Chile ha tomado medidas para asegurar la liquidez del mercado. Expuso al Directorio los planes de acción y medidas de mitigación/reacción que se han implementado con el propósito de asegurar la continuidad operacional de Banco BICE y filiales, el resguardo de la salud de los colaboradores, clientes y proveedores. El Gerente General de Banco BICE indicó que con fechas 13, 16 y 17 de marzo de 2020, se reunió el Equipo de Crisis de Banco BICE y Filiales, conforme al documento denominado “Gobernabilidad de la Continuidad del Negocio”, que es parte de los planes de continuidad del Banco y sus Filiales. Al respecto el Equipo de Crisis adoptó varios planes de acción y medidas de mitigación/reacción, lo que ha permitido el adecuado funcionamiento del Banco y sus Filiales en las principales áreas de negocios, con los clientes de las distintas bancas, y consigo también gestionar la liquidez del mercado. El Directorio acordó que miembros de éste participarán conjunta y activamente en el Equipo de Crisis, considerando su experiencia en la industria. Finalmente, la Alta Administración, deberá mantener informado permanentemente al Directorio de las medidas más relevantes que sean adoptadas por el Equipo de Crisis y de cualquier otro evento relacionado a esta contingencia que deba ser puesto en conocimiento, sin perjuicio que se pueda citar a otras Sesiones Extraordinarias de Directorios, en caso de que la situación así lo requiera.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2021, no existen otros hechos relevantes que informar.

FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

(28) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2022, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF20.923,75 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero de 2022 y hasta el 10 de enero de 2023.

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros.